



HALBJAHRESBERICHT 2020

VZ DEPOTBANK AG

BILANZ

Angaben in CHF '000

	30.06.2020	31.12.2019
Aktiven		
Flüssige Mittel	1'349'148	1'118'286
Forderungen gegenüber Banken	195'507	194'621
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	282'516	272'062
Hypothekarforderungen	2'129'750	1'901'198
Handelsgeschäft	55	57
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12'273	7'881
Finanzanlagen	320'889	308'736
Aktive Rechnungsabgrenzungen	28'519	27'268
Beteiligungen	2'085	1'857
Sachanlagen	1'662	1'415
Immaterielle Werte	1'406	0
Sonstige Aktiven	1'857	1'195
Total Aktiven	4'325'666	3'834'576
Total nachrangige Forderungen	1'018	1'024
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	184'304	74'207
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	235'000	72'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'074'308	2'899'474
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	476	1'357
Kassenobligationen	947	1'067
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	320'907	306'406
Passive Rechnungsabgrenzungen	20'850	26'493
Sonstige Passiven	15'310	14'784
Gesellschaftskapital	45'000	45'000
Gesetzliche Kapitalreserve	400	400
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>400</i>	<i>400</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	22'500	22'500
Freiwillige Gewinnreserven	22'197	22'197
Gewinnvortrag/Verlustvortrag	333'691	263'113
Halbjahresgewinn/Jahresgewinn	49'777	85'578
Total Passiven	4'325'666	3'834'576
Total nachrangige Verpflichtungen	0	45'000
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>45'000</i>
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	3'623	3'316
Unwiderrufliche Zusagen	25'006	64'946
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1'006	906
Verpflichtungskredite	0	0

Im Halbjahresbericht können Rundungsdifferenzen vorkommen.

ERFOLGSRECHNUNG

Angaben in CHF '000

	01.01.2020 bis 30.06.2020	01.01.2019 bis 30.06.2019
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	6'339	3'575
Zins- und Dividenden ertrag aus Handelsgeschäft	1	-4
Zins- und Dividenden ertrag aus Finanzanlagen	-16	122
Zinsaufwand	469	-1'774
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	6'793	1'919
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	66'108	60'655
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	18	14
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'312	1'142
Kommissionsaufwand	-4'447	-3'594
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	62'991	58'217
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	10'774	13'817
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	36	36
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	1'291	1'229
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'327	1'265
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-9'820	-10'285
Sachaufwand	-14'494	-11'607
Subtotal Geschäftsaufwand	-24'314	-21'892
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-450	-290
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-144	-40
Geschäftserfolg	56'977	52'996
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-7'200	-10'417
Halbjahresgewinn	49'777	42'579

Disclaimer

Alle Aussagen dieses Berichts, die sich nicht auf historische Fakten beziehen, sind Zukunftsaussagen, die keinerlei Garantie bezüglich der zukünftigen Leistungen gewähren. Sie beinhalten Risiken und Unsicherheiten einschliesslich, aber nicht beschränkt auf zukünftige globale Wirtschaftsbedingungen, Devisenkurse, gesetzliche Vorschriften, Marktbedingungen, Aktivitäten der Mitbewerber sowie andere Faktoren, die ausserhalb der Kontrolle des Unternehmens liegen.

VZ Depotbank AG
Innere Güterstrasse 2
6300 Zug
Telefon +41 58 411 80 80